



UMOWA
NR
O DOFINANSOWANIE
W FORMIE
POŻYCZKI
NA ZACHOWANIE PŁYNNOŚCI FINANSOWEJ PRZEDSIĘWZIĘCIA
WSPÓŁFINANSOWANEGO
ZE ŚRODKÓW FUNDUSZU SPÓJNOŚCI
W RAMACH FEnIKS



zawarta w Warszawie, w dniu _____ r., pomiędzy:

Narodowym Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej

z siedzibą w Warszawie, ul. Konstruktorska 3a, 02-673 Warszawa, reprezentowanym przez:

zwanym dalej „**NFOŚiGW**”,

a

, z siedzibą w , ul. [***], wpisaną pod numerem KRS [***] do rejestru [***] Krajowego Rejestru Sądowego, NIP: [***], REGON: [***], kapitał zakładowy: [***]/ wpisany/-ą do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej pod firmą: „ ”, adres prowadzenia działalności gospodarczej: [***], adres zamieszkania: [***], PESEL: [***], , [reprezentowanym/-ą przez:]

zwanym/-ą dalej „**Beneficjentem**”,

zwanymi dalej „**Stronami**”,

o następującej treści:

Niniejsza Umowa zostaje zawarta na podstawie:

- ustawy z dnia 27 kwietnia 2001 r. Prawo ochrony środowiska (t.j.: Dz. U. z 2024 r. poz. 54),
- uchwały Zarządu NFOŚiGW z dnia r., nr ,
- uchwały Rady Nadzorczej NFOŚiGW z dnia r., nr ,

w wyniku pozytywnego rozpatrzenia przez NFOŚiGW wniosku Beneficjenta nr o dofinansowanie realizacji przedsięwzięcia pn. , w formie pożyczki udzielanej ze środków NFOŚiGW na zachowanie płynności finansowej realizacji Przedsięwzięcia dofinansowywanego ze środków Funduszu Spójności w ramach Programu Fundusze Europejskie na Infrastrukturę, Klimat, Środowisko 2021-2027.

Limit Pożyczki : do kwoty (słownie:),

Mając na uwadze powyższe, Strony postanawiają, co następuje:



I. OŚWIADCZENIA BENEFICJENTA

Beneficjent oświadcza i zapewnia, że:

1. zawarł Umowę o dofinansowanie Projektu pn.: „_____” nr _____ z dnia _____ r.¹, a niniejsza Umowa zawarta została w celu zachowania płynności finansowej realizacji Przedsięwzięcia dofinansowywanego ze środków Funduszu Spójności w ramach Programu Fundusze Europejskie na Infrastrukturę, Klimat, Środowisko 2021-2027 (zwanym dalej „FEnIKS”).
2. zawarcie niniejszej Umowy nie będzie stanowiło naruszenia postanowień aktów założycielskich oraz innych regulacji dotyczących działania Beneficjenta,
3. w stosunku do Beneficjenta nie toczy się postępowanie upadłościowe, naprawcze lub egzekucyjne, jak również nie wdrożono postępowania restrukturyzacyjnego lub nie składał on wniosku o wszczęcie postępowania upadłościowego lub restrukturyzacyjnego, a także nie występują przesłanki do wszczęcia tego rodzaju postępowań,
4. wszelkie dokumenty, dane, informacje lub oświadczenia przekazane NFOŚiGW są prawdziwe i kompletne,
5. zawarcie niniejszej Umowy i otrzymanie przewidzianego Umową dofinansowania w formie Pożyczki nie narusza przepisów dotyczących pomocy publicznej.

II. DEFINICJE

Ilekoć w niniejszej Umowie jest mowa o:

- a) **„Umowie”** – należy przez to rozumieć niniejszą umowę pożyczki na zachowanie płynności finansowej przedsięwzięcia współfinansowanego ze środków Funduszu Spójności w ramach FEnIKS, na którą składają się Oświadczenia Beneficjenta, Definicje, Warunki Ogólne, Warunki Szczególne oraz załączniki do Umowy,
- b) **„Okresie obowiązywania umowy”** – należy przez to rozumieć okres od zawarcia Umowy przez strony do czasu rozliczenia pod względem finansowym,
- c) **„Pożyczce”** – należy przez to rozumieć dofinansowanie udzielone Beneficjentowi ze środków NFOŚiGW w formie oprocentowanej pożyczki z przeznaczeniem na zachowanie płynności finansowej Przedsięwzięcia, w wysokości określonej w Warunkach Szczególnych i na warunkach określonych w Umowie,
- d) **„Umowie o dofinansowanie Projektu”** – należy przez to rozumieć umowę zawartą przez Beneficjenta na dofinansowanie przedsięwzięcia w ramach FEnIKS pn.: „_____” nr _____ z dnia _____ r.² wraz z załącznikami,
- e) **„Przedsięwzięciu”** – należy przez to rozumieć Projekt w rozumieniu Umowy o dofinansowanie Projektu, na realizację którego NFOŚiGW udzielił Beneficjentowi dofinansowania w formie Pożyczki,
- f) **„Efekcie rzeczowym”** – należy przez to rozumieć określony w Umowie o dofinansowanie Projektu efekt rzeczowy, który Beneficjent zobowiązany jest uzyskać w ramach realizacji Przedsięwzięcia,

¹ podać dane Umowy o dofinansowanie FEnIKS: pełną nazwę Umowy, jej numer i datę zawarcia

² podać dane Umowy o dofinansowanie FEnIKS: pełną nazwę Umowy, jej numer i datę zawarcia



- g) **„Efekcie ekologicznym”** – należy przez to rozumieć określony w Umowie o dofinansowanie Projektu efekt ekologiczny, który Beneficjent zobowiązany jest uzyskać w ramach realizacji Przedsięwzięcia,
- h) **„Koszcie kwalifikowanym”** – należy przez to rozumieć określone w Umowie o dofinansowanie Projektu koszty spełniające warunki kwalifikowalności wskazane w programie priorytetowym stanowiącym załącznik do umowy,
- i) **„Spłacie Pożyczki”** – należy przez to rozumieć zwrot przez Beneficjenta na rzecz NFOŚiGW równowartości Pożyczki wraz z odsetkami z tytułu Oprocentowania Pożyczki, naliczanymi od dnia obciążenia rachunku bankowego NFOŚiGW kwotą wypłaconej Pożyczki lub jej transzy do dnia poprzedzającego dzień uznania rachunku bankowego NFOŚiGW kwotą spłaty Pożyczki lub poszczególnych rat Pożyczki,
- j) **„Oprocentowaniu”** – należy przez to rozumieć:
- 1) stałe oprocentowanie Pożyczki, ustalone na Okres obowiązywania umowy lub
 - 2) zmienne oprocentowanie Pożyczki ustalone na podstawie stopy referencyjnej lub na podstawie stawki WIBOR 3M;
- rodzaj Oprocentowania oraz jego wysokość określają Warunki Szczególne,
- k) **„Stawce WIBOR 3M”** – należy przez to rozumieć wysokość stawki WIBOR 3M ustalaną na polskim rynku międzybankowym w ostatnim dniu roboczym każdego kwartału roku kalendarzowego na każdy następny kwartał naliczania Oprocentowania Pożyczki,
- l) **„Stopie referencyjnej”** – należy przez to rozumieć wysokość stopy referencyjnej ustalonej zgodnie z komunikatem Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.01.2008 r. str. 6),
- m) **„Pożytkach”** – należy przez to rozumieć kwotę powstałą z różnic, pomiędzy kwotą odsetek z oprocentowania terminowych depozytów bankowych utworzonych z kwot otrzymanych, a niewydatkowanych zaliczek, które to odsetki Beneficjent uzyskał lub powinien był uzyskać działając starannie, bez pokrzywdzenia NFOŚiGW a kwotą odsetek, naliczonych przez Beneficjenta od kwoty niewydatkowanej zaliczki, zgodnie z Oprocentowaniem określonym w Umowie,
- n) **„Pomocy publicznej”** – należy przez to rozumieć pomoc publiczną w rozumieniu ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (t.j.: Dz. U. z 2023 r. poz. 702),
- o) **„Wniosku o wypłatę środków”** – należy przez to rozumieć przedkładane na piśmie, zgodnie z załącznikiem do Umowy, lub za pośrednictwem Generatora Wniosku o Płatność (dalej „GWPK”) przez Beneficjenta wystąpienie o wypłatę przez NFOŚiGW środków z Pożyczki lub rozliczenia otrzymanych już środków,
- p) **„Rachunku projektu”** – należy przez to rozumieć wskazany w Umowie o dofinansowanie Projektu rachunek bankowy dla potrzeb przekazywania środków europejskich w formie refundacji poniesionych wydatków na realizację Przedsięwzięcia,
- q) **„Instytucji Wdrażającej”** – należy przez to rozumieć instytucję, która zawarła z Beneficjentem Umowę o dofinansowanie Projektu,
- r) **„danych osobowych”** – należy przez to rozumieć dane osobowe, określone w art. 4 pkt 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679, z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych osobowych) (Dz.U. UE L z 2016 r. poz. 119 s. 1), zwanym dalej: „RODO”, przetwarzane przez Strony w celu wykonywania zadań wynikających z Umowy.

III. WARUNKI OGÓLNE

§ 1



PRZEDMIOT UMOWY

Przedmiotem Umowy jest określenie warunków udzielenia przez NFOŚiGW Beneficjentowi Pożyczki na zachowanie płynności finansowej przedsięwzięcia współfinansowanego ze środków Funduszu Spójności w ramach FEnIKS na podstawie Umowy o dofinansowanie Projektu.

§ 2

POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Postanowienia Warunków Ogólnych stosuje się z uwzględnieniem ewentualnych wyłączeń lub modyfikacji określonych w Warunkach Szczególnych.
2. W razie ewentualnej niezgodności pomiędzy postanowieniami Warunków Ogólnych i Warunków Szczególnych, pierwszeństwo mają postanowienia Warunków Szczególnych.
3. W zakresie nieuregulowanym w Umowie, do praw i obowiązków NFOŚiGW oraz Beneficjenta stosuje się zapisy Umowy o dofinansowanie Projektu.
4. W razie ewentualnej niezgodności pomiędzy postanowieniami Umowy i Umowy o dofinansowanie, pierwszeństwo mają postanowienia Umowy o dofinansowanie, z zastrzeżeniem, że nie może to prowadzić do niezgodności z programem priorytetowym.
5. Beneficjent zobowiązany jest - pod rygorem zawieszenia wypłaty Pożyczki lub wypowiedzenia Umowy - do przedłożenia NFOŚiGW prawidłowo sporządzonych i kompletnych dokumentów wskazanych w Warunkach Ogólnych i Warunkach Szczególnych, w tym w szczególności dokumentów potwierdzających ustanowienie wymaganych Umową zabezpieczeń.
6. Dokumenty, o których mowa w ust. 5, Beneficjent zobowiązany jest przedłożyć NFOŚiGW w terminach określonych w Warunkach Szczególnych, nie później jednak niż przed terminem przekazania pierwszej transzy Pożyczki.
7. Pożyczka nie podlega umorzeniu.
8. Kwota udzielanej Pożyczki nie podlega waloryzacji z tytułu inflacji.
9. Wszelkie koszty związane z realizacją Umowy ponosi Beneficjent.

§ 3

WARUNKI WYPŁATY POŻYCZKI

1. NFOŚiGW udziela Beneficjentowi dofinansowania w formie Pożyczki z przeznaczeniem na zachowanie płynności finansowej przedsięwzięcia współfinansowanego ze środków Funduszu Spójności w ramach FEnIKS na podstawie Umowy o dofinansowanie Projektu.
2. Beneficjent może się zadłużyć do wysokości przyznanego limitu kwoty Pożyczki w celu sfinansowania kosztów kwalifikowanych ponoszonych w ramach realizacji Przedsięwzięcia, w przypadku braku możliwości dokonania przez Instytucję Wdrażającą płatności ze środków europejskich na podstawie Umowy o dofinansowanie Projektu (w tym w sytuacji oczekiwania na wypłatę płatności końcowej na podstawie Umowy o dofinansowanie Projektu).
3. Kwotę Pożyczki, okres na jaki udzielona została Pożyczka, Oprocentowanie oraz planowany termin wypłaty środków określają Warunki Szczególne.
4. Warunkiem wypłaty Pożyczki, jest skuteczne ustanowienie przez Beneficjenta określonych w Warunkach Szczególnych zabezpieczeń spłaty Pożyczki oraz innych należności, a także zaakceptowanie przez NFOŚiGW dokumentów potwierdzających ustanowienie tych zabezpieczeń.
5. NFOŚiGW – z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 oraz § 4 – wypłacał będzie Pożyczkę w terminie do 7 dni roboczych od zaakceptowania przez NFOŚiGW wniosku o wypłatę środków złożonego przez Beneficjenta, zgodnie z procedurą, o której mowa w ust. 7-10, sporządzonego na wzorze stanowiącym załącznik do Umowy, zawierającego oświadczenie Beneficjenta o zagrożeniu płynności finansowej Przedsięwzięcia.
6. Beneficjent ma obowiązek wypełnienia Wniosku o wypłatę środków za pomocą GWPK:
 - a) w przypadku jego podpisania przy użyciu podpisu elektronicznego, który wywołuje skutki prawne równoważne podpisowi własnoręcznemu - jedynie w formie elektronicznej, przy użyciu GWPK,



- b) w innym przypadku – w formie pisemnej, wygenerowanej przy użyciu GWPK. Oznacza to, że formę pisemną wniosku stanowi wydruk z GWPK wniosku o statusie „**Przesłany do NFOŚiGW**”, podpisany przez osobę upoważnioną do reprezentacji Beneficjenta, zawierający na pierwszej stronie kod kreskowy i złożony w NFOŚiGW.
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6 lit. b) forma pisemna i elektroniczna wniosku w GWPK wraz z załącznikami muszą być tożsame.
 8. W sytuacji braku dostępu do GWPK z przyczyn technicznych, Beneficjent może przekazać Wniosek o wypłatę środków jedynie w formie pisemnej podpisany przez osobę upoważnioną przez Beneficjenta. W przypadku przywrócenia dostępu do GWPK, Beneficjent ma obowiązek złożenia niezwłocznie, nie później niż w ciągu 3 dni, Wniosku o wypłatę środków za pomocą GWPK, zgodnie z zasadami określonymi w ust. 7, nawet jeśli wcześniej złożył wniosek w formie pisemnej.
 9. Beneficjent przed przekazaniem Wniosku o wypłatę środków w formie pisemnej, w sytuacji, o której mowa w ust. 8, powinien każdorazowo uzyskać potwierdzenie przez NFOŚiGW braku dostępu do GWPK.
 10. Beneficjent wraz z Wnioskiem o wypłatę Pożyczki składa zestawienie faktur VAT lub równoważnych dowodów księgowych wystawionych przez wykonawców/dostawców w ramach realizacji Przedsięwzięcia i zatwierdzonych do wypłaty, zgodnie z wzorem stanowiącym załącznik do Wniosku o wypłatę środków, z zastrzeżeniem § 4.
 11. Dokumenty stanowiące oświadczenia Beneficjenta, które są wymagane zgodnie z Warunkami Szczególnymi składa się w oryginałach podpisanych przez osoby upoważnione do reprezentacji Beneficjenta. Pozostałe dokumenty wskazane w Warunkach Szczególnych składa się w oryginale, jeżeli postanowienia Warunków Szczególnych tak stanowią.
 12. NFOŚiGW przysługuje prawo kontroli prawidłowości i zasadności przedstawianych przez Beneficjenta dokumentów rozliczeniowych. Wypłata Pożyczki następuje po zaakceptowaniu przez NFOŚiGW prawidłowości dokumentów rozliczeniowych. W przypadku stwierdzenia przez NFOŚiGW braków dotyczących podstawy faktycznej lub prawnej składanych przez Beneficjenta dokumentów lub zgłoszenia przez NFOŚiGW zastrzeżeń, co do treści lub zakresu tych dokumentów, Beneficjent zobowiązany jest przedłożyć żądane dokumenty w formie i zakresie wymaganym przez NFOŚiGW, w wyznaczonym przez NFOŚiGW terminie, nie krótszym jednak niż 14 dni.
 13. W przypadku stwierdzenia przez NFOŚiGW nieprawidłowości w przedłożonych przez Beneficjenta dokumentach rozliczeniowych, NFOŚiGW może zawiesić wypłatę Pożyczki.
 14. Za dzień wypłaty Pożyczki uznaje się dzień obciążenia rachunku bankowego NFOŚiGW kwotą Pożyczki lub jej transzy.
 15. Opóźnienie w wypłacie Pożyczki wynikłe wskutek zawieszenia wypłaty Pożyczki z przyczyn określonych w ust. 14, nie stanowi naruszenia Umowy przez NFOŚiGW. Nie stanowi również podstawy do naliczania wobec NFOŚiGW odsetek za opóźnienie w wypłacie Pożyczki, a skutki zawieszenia wypłaty Pożyczki obciążają wyłącznie Beneficjenta.
 16. Każda spłata części lub całości wykorzystanej Pożyczki powoduje odnowienie dostępnego limitu Pożyczki o spłaconą kwotę, dając Beneficjentowi możliwość wielokrotnego wykorzystania środków w ramach limitu w okresie finansowania z zastrzeżeniem § 3 ust. 3.

§ 4³

WARUNKI WYPŁATY - ZALICZKA

1. NFOŚiGW przekaże środki z Pożyczki zaliczkowo, tj. na pokrycie przyszłych wydatków, na podstawie Wniosku o wypłatę środków złożonego przez Beneficjenta na formularzu stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszej Umowy i zawierającego oświadczenie Beneficjenta o zagrożeniu płynności finansowej Przedsięwzięcia oraz obejmującego wskazanie zaliczkowej kwoty Pożyczki, należnej zgodnie z § 3 ust. 2.

³ Przepis ma zastosowanie, gdy strony przewidywały wypłaty zaliczkowe.



2. Z zastrzeżeniem postanowień § 3 ust. 3 i 5, NFOŚiGW dokonuje wypłaty Beneficjentowi zaliczkowych kwot Pożyczki.
3. Wniosek o wypłatę pierwszej transzy Pożyczki w formie zaliczki określający kwotę wnioskowanej zaliczki nie wymaga przedłożenia zestawienia faktur.
4. Beneficjent zobowiązany jest do rozliczenia otrzymanych zaliczkowo kwot Pożyczki poprzez złożenie Wniosku o wypłatę środków rozliczającego zaliczkę wraz z zestawieniem faktur potwierdzających wydatkowanie środków na realizację Przedsięwzięcia w części odpowiadającej otrzymanym zaliczkowo środkom Pożyczki w terminie do 60 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zaliczki⁴.
5. W przypadku braku możliwości rozliczenia całej kwoty otrzymanej zaliczki w terminie określonym w ust. 4 poprzez przedstawianie zestawienia faktur dokumentujących wydatkowanie środków z zaliczki, Beneficjent zobowiązany jest do zwrotu na konto NFOŚiGW w tym terminie pozostałej, nierozliczonej fakturami kwoty otrzymanej zaliczki.
6. Każda kolejna transza zaliczki zostanie wypłacona po uprzednim złożeniu w NFOŚiGW Wniosku o wypłatę Pożyczki rozliczającego zaliczkę potwierdzającego, zgodne z ust. 4 i 5 rozliczenie co najmniej 70% łącznej kwoty uprzednio wypłaconych zaliczek.
7. Beneficjent zobowiązany jest utworzyć wyodrębniony rachunek bankowy, na który przekazywane będą przez NFOŚiGW zaliczkowe kwoty Pożyczki. Z rachunku bankowego Beneficjenta właściwego do przekazywania środków z Pożyczki mogą być dokonywane wyłącznie wypłaty w ramach Przedsięwzięcia. Beneficjent nie może opłacać z niego opłat lub prowizji bankowych. Wolne środki z wypłaconej zaliczki powinny być inwestowane w depozyty bankowe typu "overnight", bądź inne lokaty terminowe.

§ 5

SPŁATA POŻYCZKI

1. Beneficjent zobowiązany jest do zwrotu wypłaconej kwoty Pożyczki w wysokości i terminie określonych w Warunkach Szczególnych.
2. Odsetki z tytułu Oprocentowania Pożyczki, naliczane są od dnia udzielenia Pożyczki, to jest od dnia obciążenia rachunku bankowego NFOŚiGW kwotą wypłaconej Pożyczki lub jej transzy, do dnia poprzedzającego dzień spłaty kapitału Pożyczki. Należne NFOŚiGW odsetki z tytułu Oprocentowania podlegają spłacie w okresach kwartalnych.
3. Podlegające spłacie przez Beneficjenta odsetki nie podlegają kapitalizacji.
4. Dla celów naliczania odsetek przyjmuje się, że miesiąc liczy rzeczywistą liczbę dni, a rok liczy 365 dni.
5. Beneficjent zwróci Pożyczkę oraz inne należności wynikające z Umowy na rachunek bankowy NFOŚiGW wskazany w Warunkach Szczególnych, bez oczekiwania na noty czy osobne wezwanie NFOŚiGW.
6. Za dzień spłaty Pożyczki uznaje się dzień uznania rachunku bankowego NFOŚiGW kwotą przypadającą do zapłaty.
7. W przypadku opóźnień Beneficjenta w spłacie Pożyczki, dokonywane przez Beneficjenta wpłaty zaliczane będą w pierwszej kolejności na poczet zaległych odsetek.
8. W przypadku opóźnienia Beneficjenta w spłacie kapitału Pożyczki, NFOŚiGW może naliczać odsetki za opóźnienie w wysokości jak dla zaległości podatkowych. W takim przypadku odsetki za opóźnienie nalicza się za okres od następnego dnia po upływie terminu spłaty Pożyczki do dnia uznania rachunku bankowego NFOŚiGW kwotą zaległych należności.
9. W przypadku wypłaty Pożyczki zaliczkowo w trybie określonym w § 4 Warunków Ogólnych, Beneficjent oprócz spłaty Pożyczki zobowiązany jest do zapłaty na rzecz NFOŚiGW wartości Pożytków, zgodnie z postanowieniami § 6.

⁴ Pierwszym dniem, od którego należy liczyć termin 60 dni kalendarzowych na rozliczenie (zwrot) zaliczki jest dzień następujący po dniu uznania rachunku bankowego Beneficjenta.



§ 6⁵

ZWROT POŻYTKÓW

1. Pożytki rozliczane będą w okresach kwartalnych, w oparciu o składane NFOŚiGW przez Beneficjenta w terminie do 30 dni po zakończeniu kwartału zestawienia, obejmujące:
 - a) wysokość depozytów bankowych utworzonych przez Beneficjenta z przekazanych mu zaliczkowo kwot Pożyczki,
 - b) okres obowiązywania tak utworzonych depozytów bankowych,
 - c) stopę oprocentowania tych depozytów,
 - d) wartość uzyskanych z tego tytułu przez Beneficjenta odsetek,podpisane zgodnie z reprezentacją oraz przez osobę odpowiedzialną za gospodarkę finansową Beneficjenta.
2. Pożytki należne za dany kwartał, płatne są przez Beneficjenta na rachunek NFOŚiGW bez wezwania, w terminie do 7 dni po upływie danego kwartału, a w przypadku wskazanym w ust. 3 w terminie 7 dni od daty otrzymania przez Beneficjenta wezwania NFOŚiGW do zapłaty.
3. W przypadku nieprzedłożenia dokumentów wskazanych w ust. 1, wartość podlegających zapłacie na rzecz NFOŚiGW Pożytków ustalana będzie przez NFOŚiGW w oparciu o średnioważoną stopę oprocentowania depozytów bankowych, uzyskaną w danym okresie rozliczeniowym przez NFOŚiGW z tytułu lokowania jego własnych środków.
4. Za dzień spłaty Pożytków uznaje się dzień uznania rachunku bankowego NFOŚiGW kwotą przypadającą do zapłaty.
5. W przypadku opóźnienia Beneficjenta w zapłacie Pożytków NFOŚiGW może naliczać odsetki za opóźnienie w wysokości jak dla zaległości podatkowych. W takim przypadku odsetki za opóźnienie nalicza się za okres od następnego dnia po upływie terminu zapłaty Pożytków, określonego w ust. 2, do dnia uznania rachunku bankowego NFOŚiGW kwotą zaległych należności.

§ 7

REALIZACJA PRZEDSIĘWZIĘCIA

Zasady realizacji Przedsięwzięcia określone są w Umowie o dofinansowanie Projektu.

§ 8

OBOWIĄZKI SPRAWOZDAWCZE BENEFICJENTA I KONTROLA PRZEDSIĘWZIĘCIA

1. Beneficjent zobowiązany jest do przekazywania NFOŚiGW informacji o wszelkich okolicznościach faktycznych i prawnych dotyczących Beneficjenta lub realizacji Przedsięwzięcia, których następstwem jest lub może być naruszenie niniejszej Umowy Efektu rzeczowego lub Efektu ekologicznego Przedsięwzięcia.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, powinny być przekazywane NFOŚiGW w terminie 14 dni od dnia ich uzyskania przez Beneficjenta.
3. NFOŚiGW uprawniony jest w każdym czasie do żądania od Beneficjenta przedstawienia informacji i dokumentów dotyczących Beneficjenta lub realizacji Przedsięwzięcia, a także do żądania udostępnienia miejsca realizacji Przedsięwzięcia w celu dokonania oględzin i przeprowadzenia kontroli.
4. Beneficjent zobowiązuje się współdziałać z NFOŚiGW w zakresie niezbędnym dla prawidłowego prowadzenia kontroli realizacji Przedsięwzięcia.

§ 9

ZAWIESZENIE WYPŁATY POŻYCZKI

1. W razie stwierdzenia przez NFOŚiGW naruszenia przez Beneficjenta warunków Umowy, NFOŚiGW przysługuje prawo zawieszenia wypłaty Pożyczki lub jej transz.

⁵ Przepis ma zastosowanie, gdy strony przewidziały wypłaty zaliczkowe.



2. NFOŚiGW może zawiesić wypłatę Pożyczki lub jej transz, w szczególności w przypadku:
 - a) realizowania Przedsięwzięcia niezgodnie z Umową o dofinansowanie Projektu, w tym w przypadku stwierdzenia opóźnień w realizacji Przedsięwzięcia i zagrożenia terminowego osiągnięcia Efektu rzeczowego i Efektu ekologicznego Przedsięwzięcia,
 - b) niedopełnienia przez Beneficjenta przewidzianych Umową warunków wypłat Pożyczki, w tym w szczególności określonych w § 3 i § 4,
 - c) nieprzedłożenia przez Beneficjenta w ustalonym w Warunkach Szczególnych terminie lub niezaakceptowania przez NFOŚiGW złożonych przez Beneficjenta dokumentów, o których mowa w § 2 ust. 5 Warunków Ogólnych,
 - d) niedopełnienia przez Beneficjenta przewidzianych Umową obowiązków sprawozdawczych,
 - e) uniemożliwienia lub utrudniania wykonywania przez NFOŚiGW czynności w zakresie kontroli realizacji Przedsięwzięcia,
 - f) uzyskania informacji o zaistnieniu okoliczności, których następstwem jest lub może być naruszenie przez Beneficjenta warunków udzielania pomocy publicznej, w tym w szczególności poziomu dopuszczalnej pomocy publicznej, jeżeli Pożyczka spełnia kryteria uznania za pomoc publiczną,
 - g) wygaśnięcia zabezpieczeń już ustanowionych, stwierdzenia ich bezskuteczności lub nieustanowienia zgodnie z przepisami prawa, zaistnienia uzasadnionych wątpliwości, co do istnienia zabezpieczeń i ich zakresu lub zmniejszenia się realnej wartości ustanowionych przez Beneficjenta zabezpieczeń.
3. NFOŚiGW powiadamia Beneficjenta na piśmie o zawieszeniu wypłaty Pożyczki, wskazując przyczynę oraz przewidywany okres zawieszenia wypłaty Pożyczki.
4. W przypadku zawieszenia wypłaty środków z Pożyczki, NFOŚiGW może wezwać Beneficjenta do podjęcia oznaczonych działań w celu usunięcia przyczyny zawieszenia, po zrealizowaniu których wypłata Pożyczki zostanie wznowiona.
5. Po ustaniu przyczyny zawieszenia NFOŚiGW wznowia wypłatę Pożyczki.
6. W przypadku wznowienia wypłaty Pożyczki, NFOŚiGW prześle na rachunek bankowy Beneficjenta zaległe kwoty Pożyczki, po uprzedniej weryfikacji przedłożonych przez Beneficjenta – zgodnie z § 3 ust. 6 lub § 4 ust. 2 – dokumentów rozliczeniowych.
7. Zawieszenie wypłaty Pożyczki zgodnie z Umową z przyczyn leżących po stronie Beneficjenta nie stanowi naruszenia Umowy przez NFOŚiGW. Nie stanowi także podstawy do naliczania wobec NFOŚiGW odsetek za opóźnienie w wypłacie Pożyczki lub jej transzy.

§ 10

WYPowiedzenie i rozwiązanie umowy, zwrot pożyczki

1. NFOŚiGW może wypowiedzieć Umowę, z zachowaniem 14 - dniowego okresu wypowiedzenia, w przypadku:
 - a) nieustanowienia przez Beneficjenta wymaganych Umową zabezpieczeń lub nieprzekazania dokumentów potwierdzających ustanowienie wymaganych zabezpieczeń w terminach wskazanych w ust. 9 pkt 1) Warunków Szczególnych lub ich niezaakceptowania przez NFOŚiGW,
 - b) zawieszenia wypłaty środków z Pożyczki przez okres dłuższy niż 3 miesiące,
 - c) opóźnienia Beneficjenta w spłacie Pożyczki przez okres przekraczający 30 dni w stosunku do terminów określonych w niniejszej Umowie,
 - d) opóźnienia Beneficjenta w spłacie Pożytków lub dostarczenia dokumentów rozliczających Pożytki przez okres przekraczający 30 dni w stosunku do terminów określonych odpowiednio w § 6 ust. 2 i § 5 ust. 9 Warunków Ogólnych,
 - e) realizacji Przedsięwzięcia niezgodnej z harmonogramem realizacji projektu określonym w Umowie o dofinansowanie Projektu,



- f) nieprzedłożenia przez Beneficjenta dokumentów rozliczeniowych określonych w Warunkach Szczególnych lub nieprzedłożenia na żądanie NFOŚiGW dokumentów rozliczeniowych w zakresie i terminie określonym zgodnie z § 3 Warunków Ogólnych,
 - g) niezakończenia realizacji Przedsięwzięcia w terminie,
 - h) nieuzyskania przez Beneficjenta w terminie Efektu rzeczowego lub Efektu ekologicznego Przedsięwzięcia,
 - i) podania przez Beneficjenta we wniosku o udzielenie dofinansowania lub w toku kontroli realizacji Przedsięwzięcia, niepełnych lub nieprawdziwych danych oraz informacji albo w inny sposób utrudnianie kontroli realizacji Przedsięwzięcia,
 - j) niewykonania lub nienależytego wykonania przez Beneficjenta obowiązków, o których mowa w § 3 ust. 5 Warunków Ogólnych,
 - k) naruszenia przez Beneficjenta innych warunków niniejszej Umowy lub Umowy o dofinansowanie Projektu, istotnych dla realizacji Przedsięwzięcia lub osiągnięcia Efektu ekologicznego lub Efektu rzeczowego Przedsięwzięcia.
2. NFOŚiGW może rozwiązać Umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia (ze skutkiem natychmiastowym), w przypadku:
- a) wykorzystania Pożyczki przez Beneficjenta na inne niż realizacja Przedsięwzięcia cele,
 - b) zaniechania przez Beneficjenta realizacji Przedsięwzięcia,
 - c) stwierdzenia naruszenia przez Beneficjenta warunków udzielania pomocy publicznej, w tym w szczególności poziomu dopuszczalnej pomocy publicznej, jeżeli Pożyczka spełnia kryteria uznania za pomoc publiczną,
 - d) gdy ogłoszono likwidację Beneficjenta,
 - e) gdy wobec Beneficjenta wszczęto postępowanie egzekucyjne, w szczególności w stosunku do mienia stanowiącego prawne zabezpieczenie spłaty Pożyczki oraz innych należności,
 - f) jeżeli z powodu działania Siły wyższej realizacja Przedsięwzięcia stanie się niemożliwa, w szczególności, jeżeli nie będzie możliwe osiągnięcie Efektu rzeczowego lub Efektu ekologicznego Przedsięwzięcia.
3. W przypadku wypowiedzenia lub rozwiązania Umowy, Beneficjent zobowiązany jest do spłaty:
- a) kapitału Pożyczki,
 - b) odsetek z tytułu Oprocentowania oraz odsetek określonych w § 5 ust. 8 naliczanych zgodnie z Umową do 14 dnia przypadającego po dniu doręczenia Beneficjentowi oświadczenia o wypowiedzeniu lub rozwiązaniu Umowy albo do dnia zapłaty, o ile ten nastąpi wcześniej,
 - c) odsetek ustawowych naliczanych od 15 dnia przypadającego po doręczeniu Beneficjentowi oświadczenia o wypowiedzeniu lub rozwiązaniu Umowy do dnia uznania rachunku bankowego NFOŚiGW,
 - e) innych wymagalnych należności wynikających z warunków Umowy.
5. W uzasadnionych przypadkach NFOŚiGW może odstąpić, na wniosek Beneficjenta, od wypowiedzenia lub rozwiązania Umowy i określić nowe Warunki Szczególne dalszego korzystania przez Beneficjenta z Pożyczki.
6. Beneficjentowi przysługuje prawo wypowiedzenia Umowy w każdym czasie z zachowaniem 30 - dniowego okresu wypowiedzenia. Przed upływem okresu wypowiedzenia Beneficjent zobowiązany jest do zwrotu na rzecz NFOŚiGW, otrzymanych kwot Pożyczki oraz innych wymagalnych należności wynikających z Umowy, w tym takich, których wymagalność nastąpi przed upływem okresu wypowiedzenia.

§ 11

ZABEZPIECZENIA

1. Na zabezpieczenie spłaty Pożyczki oraz innych należności wynikających z Umowy, Beneficjent udzieli na rzecz NFOŚiGW zabezpieczenia określone w Warunkach Szczególnych.



2. Beneficjent zobowiązany jest ustanowić wymagane zabezpieczenia oraz przekazać dokumenty potwierdzające ustanowienie zabezpieczeń przed terminem przekazania Pożyczki lub jej transzy.
3. Zabezpieczenia ustanawiane są na Okres obowiązywania Umowy.
4. Przed wszczęciem procedury zaspokojenia roszczeń NFOŚiGW z ustanowionych zabezpieczeń, NFOŚiGW wezwie Beneficjenta do dobrowolnego spełnienia obowiązku spłaty Pożyczki.
5. Wybór zabezpieczeń, z których zaspokojone zostaną roszczenia NFOŚiGW wobec Beneficjenta z tytułu spłaty Pożyczki, należy do NFOŚiGW.
6. Wszystkie koszty ustanowienia, zmiany lub zwolnienia przewidzianych Umową zabezpieczeń ponosi Beneficjent.
7. W przypadku zagrożenia terminowej spłaty Pożyczki, a także w przypadku zmniejszenia się realnej wartości ustanowionych przez Beneficjenta zabezpieczeń, NFOŚiGW może żądać od Beneficjenta ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń, a Beneficjent zobowiązuje się dodatkowe zabezpieczenia ustanowić.

§ 12

SIŁA WYŻSZA

1. Strony nie są odpowiedzialne za naruszenie obowiązków wynikających z Umowy w przypadku, gdy wyłączną przyczyną naruszenia jest działanie Siły wyższej.
2. Przez Siłę wyższą rozumie się zdarzenie bądź połączenie zdarzeń lub okoliczności, niezależnych od Stron, które zasadniczo utrudniają lub uniemożliwiają wykonywanie zobowiązań danej Strony wynikających z Umowy lub Umowy o dofinansowanie Projektu, a których dana Strona nie mogła przewidzieć ani im zapobiec lub przezwyciężyć poprzez działanie z dochowaniem należytej staranności.
3. W przypadku zaistnienia Siły wyższej Strona, której dotyczy działanie Siły wyższej, zobowiązana jest niezwłocznie, poinformować drugą Stronę na piśmie o wystąpieniu Siły wyższej, ze wskazaniem przewidywanego czasu trwania przeszkody w realizacji wynikających z Umowy obowiązków.
4. Jeżeli z powodu działania Siły wyższej realizacja Przedsięwzięcia stanie się niemożliwa, w szczególności, jeżeli nie będzie możliwe osiągnięcie Efektu rzeczowego lub Efektu ekologicznego Przedsięwzięcia, NFOŚiGW przysuguje prawo rozwiązania Umowy z zastosowaniem § 10.
5. W przypadku rozwiązania Umowy w trybie określonym w ust. 4, NFOŚiGW może – na wniosek Beneficjenta - odstąpić w uzasadnionych przypadkach od dochodzenia spłaty całości lub części Oprocentowania.

§ 13

INFORMACJA O DOFINANSOWANIU PRZEDSIĘWZIĘCIA

Fundusz ma prawo do promowania swoich statutowych działań poprzez udostępnianie osobom trzecim oraz publiczne informowanie o dofinansowaniu Przedsięwzięcia na podstawie niniejszej Umowy, w szczególności na stronie internetowej lub innych formach przekazu. Funduszowi przysługuje prawo do informowania w szczególności o podmiocie, któremu Fundusz udzielił Pożyczki, wysokości Pożyczki i rodzaju Przedsięwzięcia, na jakie udzielił Pożyczki.

§ 14

KONTAKTY STRON, DORĘCZENIA

1. Doręczania pism oraz innej korespondencji dokonuje się za pokwitowaniem odbioru za pośrednictwem poczty, przesyłki kurierskiej lub poprzez doręczenie bezpośrednie w siedzibie Stron.
2. Określone niniejszą Umową terminy złożenia przez Beneficjenta oznaczonych pism lub dokumentów uznaje się za zachowane, jeżeli najpóźniej w ostatnim dniu terminu pisma te lub



dokumenty zostały złożone bezpośrednio w siedzibie NFOŚiGW lub nadane przesyłką poleconą za pośrednictwem poczty lub przesyłką kurierską.

3. W przypadku, gdy Beneficjent odmawia przyjęcia pisma, uznaje się, że pismo zostało skutecznie doręczone w dniu odmowy jego przyjęcia przez Beneficjenta.
4. Jeżeli początkiem terminu określonego w dniach jest pewne zdarzenie, przy obliczaniu tego terminu nie uwzględnia się dnia, w którym zdarzenie nastąpiło; upływ ostatniego z wyznaczonej liczby dni uważa się za koniec terminu.
5. Jeżeli koniec terminu do wykonania czynności przypada na dzień uznany ustawowo za wolny od pracy lub na sobotę, termin upływa następnego dnia, który nie jest dniem wolnym od pracy ani sobotą.
6. Strony zobowiązują się do niezwłocznego, wzajemnego informowania o zmianie danych ewidencyjnych i adresowych, pod rygorem uznania za doręczoną korespondencji przestanej na ostatnio wskazany przez Stronę adres.

§ 15

POMOC PUBLICZNA

W przypadku, gdy udzielone Beneficjentowi dofinansowanie w formie Pożyczki spełnia kryteria uznania tego dofinansowania za pomoc publiczną, podstawę prawną oraz warunki udzielenia pomocy publicznej określają Warunki Szczególne.

§ 16

OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

1. Strony w ramach realizacji Umowy, występują jako odrębni administratorzy, w rozumieniu art. 4 pkt 7 RODO.
2. Strony udostępnią sobie wzajemnie dane osobowe swoich reprezentantów i pracowników lub innych osób, którymi posługują się przy wykonywaniu Umowy w celu i w zakresie niezbędnym do wykonania Umowy.
3. NFOŚiGW zobowiązuje się do wykonania obowiązku informacyjnego zgodnie z art. 14 RODO względem osób, o których mowa w ust. 2 poprzez przekazanie im treści wskazanej w ust. 7, nie później niż w terminie 10 dni roboczych od podpisania Umowy.
4. Beneficjent zobowiązuje się do wykonania obowiązku informacyjnego zgodnie z art. 14 RODO względem osób, o których mowa w ust. 2 poprzez przekazanie im treści wskazanej w ust. 6, nie później niż w terminie 10 dni roboczych od podpisania Umowy.
5. Na żądanie każdej ze Stron, druga Strona umowy przedstawi w ciągu 5 dni roboczych potwierdzenie zrealizowania obowiązku, o którym mowa odpowiednio w ust. 3 lub ust. 4.
6. Informacja o przetwarzaniu danych osobowych przez NFOŚiGW stanowi Załącznik nr 3 do Umowy.
7. Informacja o przetwarzaniu danych osobowych przez Beneficjenta stanowi Załącznik nr 4 do Umowy.
8. W przypadku konieczności powierzenia przetwarzania danych osobowych Strony podpiszą odrębną umowę.

§ 17

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Wszelkie zmiany lub uzupełnienia Umowy wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności i dla swej skuteczności wymagają zgody Stron.
2. Beneficjent nie może przenieść na inny podmiot praw i obowiązków wynikających z Umowy bez uprzedniej, pisemnej zgody NFOŚiGW.
3. Ewentualne spory powstałe w związku z zawarciem lub wykonaniem Umowy, Strony zobowiązują się rozwiązywać polubownie w trybie negocjacyjnym, a w przypadku niemożności osiągnięcia porozumienia, spory rozstrzygane będą przez właściwy rzeczowo sąd powszechny miejsca siedziby NFOŚiGW.



4. W sprawach nieuregulowanych Umową zastosowanie mają odpowiednie przepisy prawa polskiego.
5. Beneficjent oświadcza, iż wszelkie postanowienia Umowy są dla niego zrozumiałe, akceptuje je i zobowiązuje się je stosować.
6. Jeżeli którekolwiek postanowienie Umowy zostanie uznane prawomocnym wyrokiem sądu za niezgodne z prawem, nieważne, nieskuteczne lub z jakiegokolwiek powodu niemożliwe do stosowania, nie będzie to miało żadnego wpływu i nie osłabi ważności i wykonalności pozostałych postanowień Umowy.
7. Miejscem wykonania Umowy jest miejsce siedziby NFOŚiGW.
8. Umowę sporządzono w 2 jednobrzmiących egzemplarzach, po 1 dla każdej ze Stron.

IV. WARUNKI SZCZEGÓLNE

1. Przedsięwzięcie, na realizację którego zostało Beneficjentowi udzielone dofinansowanie w formie Pożyczki na zachowanie płynności finansowej:

/nazwa Przedsięwzięcia/

- ## 2. Kwota Pożyczki

Limit pożyczki do kwoty _____ zł (słownie: _____),

3. Oprocentowanie Pożyczki w skali roku:

4. Rachunek bankowy Beneficjenta właściwy do wypłaty środków z Pożyczki

[illegible]

5. Wyodrębniony rachunek bankowy Beneficjenta właściwy do wypłaty zaliczkowych kwot Pożyczki

[illegible]

Zwrotu należnych Pożytków za dany kwartał należy dokonać na rachunek bankowy NFOŚiGW w Banku Gospodarstwa Krajowego O/Warszawa, nr rachunku

[illegible]

- ## 6. Wypłata Pożyczki

Przewidywany termin wypłaty środków w zakresie pokrycia płatności końcowej przewidzianej zgodnie z Umową o dofinansowanie Projektu:

		Rok				
	RAZEM	kw I	kw II	kw III	kw IV	RAZEM
Wypłata pożyczki						

- ### 7. Spłata Pożyczki:

- 1) Beneficjent zobowiązuje się do zwrotu wypłaconej kwoty Pożyczki w wysokości odpowiadającej otrzymanym na Rachunek projektu środkom Funduszu Spójności w terminie 7 dni od wpływu na Rachunek projektu środków Funduszu Spójności, lecz nie później niż do dnia _____,
- 2) Odsetki z tytułu oprocentowania spłacane są na bieżąco w okresach kwartalnych. Pierwsza spłata na koniec kwartału kalendarzowego, następującego po kwartale, w którym wypłacono pierwszą transzę środków,
- 3) W przypadku, gdy w obowiązującej Umowie o dofinansowanie Projektu nie przewidziano wystąpienia o płatności w formie refundacji stanowiących podstawę do spłaty kwoty Pożyczki, Beneficjent zobowiązany jest wraz z wnioskiem o wypłatę środków z Pożyczki przedłożyć propozycję odpowiedniej aktualizacji Umowy o dofinansowanie Projektu,
- 4) Przewidywany termin spłaty środków w zakresie pokrycia płatności końcowej przewidzianej zgodnie z Umową o dofinansowanie Projektu:

Lp.	Kwota spłaty	Data spłaty
RAZEM		



8. Zabezpieczenia spłaty Pożyczki oraz innych należności wynikających z niniejszej Umowy:

a) _____

9. Wykaz dokumentów, do których przedłożenia zobowiązany jest Beneficjent

1) dotyczących Zabezpieczeń:

a) _____

- w terminie do dnia _____ r., (nie później niż przed datą wypłaty pierwszej transzy kwoty pożyczki),

- w innych terminach:

a) _____

2) pozostałe dokumenty:

a) _____

- w terminie do dnia _____ r., (nie później niż przed datą wypłaty pierwszej transzy kwoty pożyczki)

- w innych terminach:

a) _____

10. Spłaty kapitału pożyczki należy dokonać na rachunek bankowy NFOŚiGW

w _____,

nr rachunku:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Spłaty należnych odsetek należy dokonać na rachunek bankowy NFOŚiGW

w _____,

nr rachunku:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

11. Pomoc publiczna

.....

12. Termin spłaty Pożyczki oraz innych należności w przypadku rozwiązania lub wypowiedzenia Umowy

a) w terminie 14 dni od daty otrzymania przez Beneficjenta oświadczenia NFOŚiGW o rozwiązaniu lub wypowiedzeniu Umowy,

b) bez wezwania w terminie 14 dni od daty otrzymania przez NFOŚiGW oświadczenia Beneficjenta o wypowiedzeniu Umowy,

- przy czym:

- spłaty kapitału pożyczki należy dokonać na rachunek bankowy NFOŚiGW

w: _____,

nr rachunku:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

- spłaty należnych odsetek należy dokonać na rachunek bankowy NFOŚiGW

w: _____,

nr rachunku:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--



13. Dane kontaktowe Beneficjenta /telefon, faks, e-mail, osoby odpowiedzialne/

V. ZAŁĄCZNIKI DO UMOWY

1. Wzór Wniosku o wypłatę środków wraz z załącznikami.
2. Program Priorytetowy.
3. Informacja o przetwarzaniu danych osobowych przez NFOŚiGW.
4. Klauzula informacyjna Beneficjenta.

BENEFICJENT

/podpis i pieczęć/

NFOŚiGW

/podpis i pieczęć/